

ПРОТОКОЛ № 1
загальний зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК»

19 квітня 2013 року
м. Дніпропетровськ,
вул. Титова, буд. 36
Початок зборів 15:00 год.

Для перевірки повноважень акціонерів та їх представників, що прибули для участі у загальних зборах акціонерів, рішенням Спостережної ради № 21 від 18.02.2013 року обрана реєстраційна комісія у складі трьох осіб, а саме: Погорелова Наталія Юріївна, Рева Олена Вікторівна, Московська Олена Володимирівна.

В порядку ст. 40 Закону України «Про акціонерні товариства» до початку проведення реєстрації, рішенням засідання реєстраційної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ «ІнтерКредитБанк» (надалі – Банк або ПАТ «ІнтерКредитБанк») головою реєстраційної комісії обрано Погорелову Наталію Юріївну (Протокол № 1 від 19.04.2013 року засідання реєстраційної комісії про обрання Голови реєстраційної комісії загальних зборів акціонерів додається до протоколу загальних зборів).

Початок реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах 14:00 годин 19.04.2013р.
Закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах 14:50 годин 19.04.2013р.
Місце проведення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів: Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вулиця Баумана, будинок 10, приміщення 147, 1 поверх, зал для переговорів (кабінет № 1) в приміщенні Відділення «Регіональне Управління у м. Дніпропетровську» ПАТ «ІнтерКредитБанк».
Голова реєстраційної комісії Погорелова Н.Ю. повідомила присутніх, що на загальних зборах, окрім акціонерів присутні:

1. В.о. Голови Правління Іваніцький Б.І.
2. Головний бухгалтер, член Правління Бикова С.А.
3. Начальник управління внутрішнього аудиту Дьоміна І.М.
4. Завідуюча сектором реєстрації, ліцензування та моніторингу банків відділу банківського нагляду Управління Національного банку України в Дніпропетровській області Бузовєря Н.М.

Голова Реєстраційної комісії Погорелова Н.Ю. повідомила наступне:

Реєстрацію акціонерів (їх представників), які прибули для участі у загальних зборах акціонерів, проведено на підставі переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеному на 24 годину за 3 робочих дня до дня проведення загальних зборів акціонерів, тобто на 24:00 15 квітня 2013 року, в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

Усі акціонери були належним чином повідомлені про місце і дату проведення загальних зборів акціонерів ПАТ «ІнтерКредитБанк». Відповідно до положень ст. 35 Закону України «Про акціонерні товариства» були надіслані рекомендованою поштовою кореспонденцією персонально кожному акціонеру письмові повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів та його порядок денний, та надруковано у газеті «Бюлетень. Цінні папери України» № 51 від 19.03.2013 року, що є офіційним друкованим органом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Повідомлення було також розміщено на вебсайті банку та на вебсайті www.stockmarket.gov.ua.

Статутний капітал Банку становить 130 000 000,00 грн. (сто тридцять мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал розподілено на 130 000 000 штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1,00 (одна гривня 00 коп.) кожна.

Згідно складеного Реєстраційною комісією переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Банку, для участі у загальних зборах зареєструвалось 8 акціонерів, яким належить 130 000 000 штук простих іменних акцій, з них 5 фізичних осіб та 3 юридичних особи.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі 19.04.2013 року підписано Головою Реєстраційної комісії Погореловою Н.Ю. Перелік акціонерів та їх представників, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів, додається до протоколу загальних зборів акціонерів.

Під час реєстрації, реєстраційна комісія перевірила та підтвердила повноваження кожного акціонера та представника акціонера, рішень про відмову в реєстрації акціонерів та представників акціонерів реєстраційною комісією не виносилось.

На момент закінчення реєстрації акціонерів 14:50 годин 19.04.2013 року, Реєстраційною комісією зафіксовано реєстрацію акціонерів для участі у загальних акціонерів, які сукупно є власниками 100% голосуючих акцій Банку. У відповідності до ст. 41 Закону України «Про акціонерні товариства» реєстраційною комісією зафіксовано наявність кворуму загальних зборів.

За підсумками реєстрації у відповідності до чинного законодавства України – Загальні збори акціонерів Банку визнаються правомочними.

У зв'язку з тим, що на адресу Банку не надійшло жодної пропозиції стосовно питань порядку денного та проектів рішень, на загальних зборах акціонерів на голосування будуть вноситись ті проекти рішень, які були затверджені Спостережною радою Банку (Протокол № 40 від 08.04.2013р.).

Головою Спостережної ради Воронкевичем О.В. оголошений ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

- 1.Обрання Голови та членів лічильної комісії;
- 2.Обрання Голови та секретаря загальних зборів акціонерів.
- 3.Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів.
- 4.Розгляд та затвердження звіту Правління за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2012 рік;
- 5.Розгляд та затвердження звіту та висновків Спостережної ради за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2012 рік;
- 6.Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії;
- 7.Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора за 2012 рік;
- 8.Затвердження річних результатів діяльності та річної фінансової звітності за 2012 рік складеної згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності;
- 9.Розподіл прибутку ПАТ «ІнтерКредитБанк» за 2012 рік;
- 10.Затвердження розміру річних дивідендів, порядку їх нарахування та виплати;
- 11.Визначення основних напрямків діяльності Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» на 2013 рік;
- 12.Затвердження нової редакції статуту Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»;
- 13.Затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»;

14. Затвердження нової редакції Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»;
15. Затвердження нової редакції Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»;
16. Затвердження нової редакції Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк».

До обрання Голови та членів лічильної комісії, Головою Спостережної ради Воронкевичем О.В. запропоновано підрахунок голосів проводити Реєстраційній комісії загальних зборів з оформленням відповідних протоколів про підсумки голосування.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Реєстраційної комісії Погорелова Н.Ю. оголосила порядок голосування на загальних зборах з використанням бюлетенів та з формою бюлетеня. Форма і текст бюлетеня для голосування у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено Спостережною радою (протокол Спостережної ради № 40 від 08.04.2013 року).

Оскільки загальні збори акціонерів Банку є правомочними, Головою Спостережної ради Воронкевичем О.В. оголошено збори акціонерів відкритими, збори перейшли до розгляду першого питання порядку денного.

ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Обрання Голови та членів лічильної комісії»

Голова Спостережної ради Воронкевич О. В. оголосив, що для надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, необхідно обрати лічильну комісію. У зв'язку з чим запропоновано обрати Головою лічильної комісії – Непийводу Володимира Олександровича, Членами лічильної комісії – Зальотову Юлію Валеріївну, Трегуб Юлію Ігорівну.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Спостережної ради Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 1. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 3 від 19.04.2012 року Реєстраційної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Обрати Голову лічильної комісії:

Непийводу Володимира Олександровича

Членів лічильної комісії:

**Зальотову Юлію Валеріївну,
Трегуб Юлію Ігорівну.**

Лічильній комісії запропоновано приступити до роботи. Подальший підрахунок голосів здійснює Лічильна комісія.

Голова Лічильної комісії Непийвода В.О. роз'яснив акціонерам та представникам акціонерів порядок проведення голосування на загальних зборах, а саме:

- голосування з усіх питань здійснюється шляхом використання бюлетенів для голосування, форма яких затверджена Рішенням Спостережної ради (Протокол № 40 від 08.04.2013 року).
- одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань винесених на голосування на загальних зборах.
- визнання бюлетеня недійсним з підстав, передбачених ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» та неврахування підрахунку голосів по визнаним бюлетеням недійсними.
- підрахунок голосів здійснює Лічильна комісія. За підсумками кожного голосування складається окремий протокол, що підписується Головою та членами Лічильної комісії. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів акціонерного товариства.
- рішення загальних зборів вважаються прийнятими з моменту складання протоколу про підсумки голосування.
- підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводиться голосування.

ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Обрання Голови та секретаря загальних зборів акціонерів».

Голова Спостережної ради Воронкевич О.В. запропонував обрати Голову та секретаря загальних зборів акціонерів для відкриття, ведення, закриття, відображення ходу загальних зборів та прийнятих рішень у протоколі загальних зборів акціонерів, а саме: Головою Загальних зборів акціонерів – Воронкевича Олексія Вікторовича, Секретарем Загальних зборів акціонерів – Бондаренко Людмилу Олексіївну.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Спостережної ради Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 2. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 1 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

***Обрати Голову Загальних зборів акціонерів – Воронкевича Олексія Вікторовича;
Секретаря Загальних зборів акціонерів – Бондаренко Людмилу Олексіївну.***

ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів».

Воронкевич О.В. запропонував встановити наступний Регламент проведення загальних зборів:

- час для доповіді з питання порядку денного до 15 хвилин;
- час для відповіді на запитання до доповідача до 5 хвилин;
- час для виступів акціонерів до 10 хвилин.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 3. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 2 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Встановити наступний Регламент проведення загальних зборів:

- час для доповіді з питання порядку денного до 15 хвилин;
- час для відповіді на запитання до доповідача до 5 хвилин;
- час для виступів акціонерів до 10 хвилин.

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Розгляд та затвердження звіту Правління за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2012 рік»

Слухали: Іваніцького Б.І., який доповів зборам наступне:

Стратегічна ціль діяльності Банку на перші три роки – організувати динамічний, універсальний, надійний фінансовий інститут зі стабільною клієнтською базою і постійно зростаючими обсягами операцій у всіх секторах ринку банківських послуг. У звітному році Банком було відкрито 8 відділень, в тому числі 3 регіональних управління (Дніпропетровськ, Київ, Луганськ).

В квітні 2012 року Банком отримано генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій.

Протягом 2012 року ПАТ «ІнтерКредитБанк» активно залучав клієнтів, пропонуючи широкий перелік послуг та високий рівень обслуговування. Результатом роботи Банку є формування кредитного портфелю банку в обсязі 252,5 млн. грн.

Протягом звітнього періоду ПАТ «ІнтерКредитБанк» активно працював на міжбанківському ринку. За 2012 рік загальний обсяг розміщених на міжбанківському ринку кредитів і депозитів склав 3 875 млн. грн. Кредити надавались в рамках лімітів, відкритих на банки–

контрагенти, і затверджених Кредитним комітетом Банку та Кредитною радою Банку. При здійсненні операцій з міжбанківського кредитування, банк надавав кредити за ринковими процентними ставками міжбанківського ринку.

Протягом 2012 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу і мав достатній запас платоспроможності на випадок будь-яких непередбачуваних подій (різке зростання валютного курсу, зміни в регулятивних документах, що впливають на норматив адекватності регулятивного капіталу тощо).

Відповідно до стратегії розвитку в 2013р. Банк має намір здійснити:

- розширення діяльності Банку на території України шляхом відкриття відділень у м.Харькові, Одесі, Кривому Розі, Донецьку, Львові та Симферополі;
- забезпечення ефективного механізму управління активами та пасивами Банку з метою підвищення їх якості та оптимізації структури, удосконалення системи управління ризиками;
- підвищення рівня капіталізації Банку за рахунок отриманого прибутку;
- розширення переліку й обсягів наданих Банком послуг.

На підставі доповіді Іваніцького Б.І., Голова Загальних зборів запропонував прийняти рішення стосовно затвердження звіту Правління за 2012 рік, а також прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2012 рік.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 4. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 3 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Затвердити звіт Правління за 2012 рік. Діяльність Правління визнати задовільною.

ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Розгляд та затвердження звіту та висновків Спостережної ради за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2012 рік».

Слухали: Бондаренко Л.О., яка оголосила звіт та висновки Спостережної ради, зокрема:

В 2012 році Спостережна рада Банку провела 77 засідань, прийнявши ключові рішення з питань діяльності Банку. Протягом звітного року змінений склад Правління.

За рішенням Спостережної ради, Банком були придбані інкасаційні транспортні засоби для здійснення статутної діяльності.

Визначено зовнішнього аудитора – Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторську компанію «КАУПЕРВУД» для здійснення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2012 рік.

Погоджені рішення кредитного комітету банку щодо кредитування юридичних та фізичних осіб.

Прийняті рішення щодо відкриття відділень банку та укладання договорів оренди нежитлових приміщень тощо.

Протягом звітного року між Спостережною радою та Правлінням Банку здійснювалась постійна взаємодія з питань діяльності та розвитку Банку. Правління Банку надавало Спостережній раді необхідну інформацію про діяльність Банку. Спостережна рада мала можливість виконувати функцію контролю за діяльністю Правління Банку. Робота Спостережної ради вважається задовільною.

На підставі доповіді, Голова зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти рішення стосовно затвердження звіту та висновків Спостережної ради за 2012 рік, а також прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2012 рік.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 5. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 4 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Затвердити звіт та висновки Спостережної ради за 2012 рік. Діяльність Спостережної ради визнати задовільною.

ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії»

Слухали: Дьоміну І.М., яка доповіла наступне:

Основними досягненнями діяльності Банку є позитивна динаміка розвитку, прибуткова діяльність та виконання всіх зобов'язань.

Річний звіт та фінансова звітність за 2012 рік достовірно та в суттєвих аспектах відображають фінансовий стан товариства та результати його фінансової діяльності з 01 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року.

Підчас перевірки порушень у фінансово-господарської діяльності Банку ревізійною комісією не встановлено.

Ревізійна комісія вважає, що фінансовий звіт достовірно відображає стан Банку складений згідно вимог нормативних документів, та рекомендує Загальним зборам його затвердити.

На підставі доповіді, Голова зборів Воронкевич О.В. запропонував затвердити звіт та висновку Ревізійної комісії, а також прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних Воронкевич О.В. зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 6. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100 %
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 5 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії за 2012 рік. Діяльність Ревізійної комісії визнати задовільною.

ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора за 2012 рік»

Слухали Дьоміну І.М., яка довела до відома акціонерів висновок аудиторської компанії ТОВ Аудиторська компанія «КАУПЕРВУД», зокрема:

Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» в усіх суттєвих аспектах справедливо, повно й достовірно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2012 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2012 рік та складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, а також Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373.

На підставі доповіді, Голова зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти рішення стосовно затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора за 2012 рік.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 7. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 7 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора за 2012 рік.

ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Затвердження річних результатів діяльності та річної фінансової звітності за 2012 рік складеної згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності»

Слухали Бикову С.А., яка виступила з докладом про річні результати діяльності та річну фінансову звітність за 2012 рік.

З питання затвердження річних результатів діяльності та річної фінансової звітності за 2012 рік складеної згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності запропоновано затвердити: річну фінансову звітність за 2012 рік та річні результати діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк».

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 8. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 7 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Затвердити річну фінансову звітність за 2012 рік складеної згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності та річні результати діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк».

ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Розподіл прибутку ПАТ «ІнтерКредитБанк» за 2012 рік»

Слухали: Бикову С.А., яка доповіла Зборам, що за результатами діяльності Банку за 2012 рік, було отримано чистий прибуток 26 334,03 грн. (двадцять шість тисяч триста тридцять

чотири гривні три копійки). Достовірність результату підтверджена Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторську компанію «КАУПЕРВУД». Таким чином, запропоновано чистий прибуток Банку за 2012 рік розподілити наступним чином: 100 відсотків чистого прибутку, що складає 26 334,03 грн. (двадцять шість тисяч триста тридцять чотири гривні три копійки) направити до резервного фонду ПАТ «ІнтерКредитБанк». На підставі доповіді, Голова зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти відповідне рішення.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 9. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 8 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Прибуток ПАТ «ІнтерКредитБанк» за 2012 рік розподілити наступним чином:

100 відсотків прибутку, що складає 26 334,03 грн. (двадцять шість тисяч триста тридцять чотири гривні три копійки) направити до резервного фонду ПАТ «ІнтерКредитБанк».

ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Затвердження розміру річних дивідендів, порядку їх нарахування та виплати».

Слухали Голову Загальних зборів Воронкевича О.В., який запропонував дивіденди не виплачувати, оскільки чистий прибуток направлений до резервного фонду ПАТ «ІнтерКредитБанк».

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 10. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 9 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Дивіденди за 2012 рік не виплачувати.

ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Визначення основних напрямків діяльності Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» на 2013 рік»

Слухали: В.о. Голови Правління Іваніцького Б.І., який визначив основні напрямки діяльності Банку на 2013 рік.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 11. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 10 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Основні напрямки діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк» на 2013 рік – затвердити (Додаються).

ПО ДВНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

«Затвердження нової редакції статуту Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»

Слухали: Бондаренко Л.О., яка оголосила про необхідність внесення змін та викладення статуту Банку в новій редакції. На виконання вимог діючого законодавства статут в новій редакції необхідно затвердити та уповноважити особу на підписання статуту та проведення державної реєстрації.

На підставі доповіді Бондаренко Л.О., Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти відповідне рішення.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 12. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 11 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

1. Затвердити статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК» в новій редакції.

2. В.о. Голови Правління Іваніцькому Борису Івановичу підписати Статут з метою його оформлення відповідно до вимог чинного законодавства та організувати проведення державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції.

ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»

Слухали: **Бондаренко Л.О.**, яка оголосила про необхідність внесення змін та викладення Положення про Загальні збори акціонерів Банку в новій редакції.

На підставі доповіді Бондаренко Л.О., Голова Загальних зборів запропонував прийняти відповідне рішення.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 13. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 12 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Затвердити нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК».

ПО ЧОТИРНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердження нової редакції Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»

Слухали: Бондаренко Л.О., яка оголосила про необхідність внесення змін та викладення Положення про Спостережну раду Банку в новій редакції.

На підставі доповіді Бондаренко Л.О., Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти відповідне рішення.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 14. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 13 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Затвердити нову редакцію Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК».

ПО П'ЯТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердження нової редакції Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»

Слухали: Бондаренко Л.О., яка оголосила про необхідність внесення змін та викладення Положення про Правління Банку в новій редакції.

На підставі доповіді Бондаренко Л.О., Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти відповідне рішення.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 15. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 14 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Затвердити нову редакцію Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК».

ПО ШІСТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердження нової редакції Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»

Слухали: Бондаренко Л.О., яка оголосила про необхідність внесення змін та викладення Положення про Ревізійну комісію Банку в новій редакції.

На підставі доповіді Бондаренко Л.О., Голова Загальних зборів запропонував прийняти відповідне рішення.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 16. Проект рішення винесено на голосування.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 15 від 19.04.2013 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

Прийнято рішення:

Затвердити нову редакцію Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІНТЕРКРЕДИТБАНК».

З усіх питань порядку денного рішення прийнято. Порядок денний вичерпано.

Після обговорення всіх питань порядку денного та прийняття по ним рішень виступила завідувача сектором реєстрації, ліцензування та моніторингу банків відділу банківського нагляду Управління Національного банку України в Дніпропетровській області Бузоверя Н.М, яка доповіла наступне: загальний фінансовий стан Банку в цілому задовільний, діяльність прибуткова. Розмір регулятивного капіталу достатній для проведення операцій. Враховуючи значний вплив концентрацій за кредитними операціями та коштами найбільших кредиторів, необхідно приділити підвищену увагу питанням диверсифікації структури активів та зобов'язань. Також необхідно виважено підходити до процентної політики щодо залучення коштів фізичних осіб. Акцентовано увагу керівництва банку на необхідності посилення контролю за дотриманням вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

Голова Загальних зборів подякував присутнім за участь в Зборах та оголосив засідання закритим о 16.10 год.

Голова загальних зборів	підпис	О.В. Воронкевич
Секретар загальних зборів	підпис	Л.О. Бондаренко